



**DASAR KENALI PELANGGAN
ANDA(KYC)**

Untuk tujuan undang-undang dan/atau tafsiran untuk tujuan yang sama, dokumen rasmi ialah dokumen Inggeris. Terjemahan disediakan sebagai ihsan tetapi tidak boleh digunakan sebagai dokumen yang sah untuk tujuan undang-undang/untuk tujuan undang-undang atau secara amnya atas sebarang sebab undang-undang.

Objektif dasar Kenali Pelanggan adalah untuk mencegah QUALITY FX LTD daripada digunakan, sama ada secara sengaja atau tidak, oleh elemen jenayah untuk aktiviti pengubahan wang haram atau aktiviti pembiayaan pegganas. Prosedur Kenali Pelanggan juga akan membenarkan QUALITY FX LTD mengetahui dan memahami Pelanggan dan urus niaga kewangan mereka dengan lebih baik, yang seterusnya akan membantu QUALITY FX LTD menguruskan risikonya secara cermat. Sebarang aktiviti penipuan akan didokumentasikan dan semua akaun yang berkaitan dengannya akan ditutup dengan segera. QUALITY FX LTD akan melaporkan sebarang aktiviti penipuan kepada pihak berkuasa yang berkenaan selaras dengan Program Pengurusan Risiko dan Kepatuhan QF Markets.

PENCEGAHAN

1. Untuk memastikan integriti data sensitif yang diperoleh QUALITY FX LTD daripada maklumat akaun Pelanggan dan urus niaga yang mereka lakukan.
2. Untuk mencegah elemen jenayah daripada menggunakan QUALITY FX LTD untuk aktiviti pengubahan wang haram.
3. Untuk membenarkan Syarikat mengetahui dan memahami Pelanggan serta urus niaga kewangan mereka dengan lebih baik, yang pada gilirannya akan membantu Syarikat menguruskan risiko secara cermat.
4. Untuk menetapkan kawalan yang sesuai bagi pengesanan dan pelaporan aktiviti yang mencurigakan mengikut undang-undang yang terpakai/prosedur yang telah ditetapkan.
5. Untuk mematuhi undang-undang yang terpakai dan garis panduan peraturan.

DOKUMEN YANG DIPERLUKAN APABILA SEORANG PELANGGAN MEMBUKA AKAUN?

- ❖ Untuk individu:
 - Salinan Kad Pengenalan Kebangsaan atau Pasport Pelanggan yang sah dengan muka bersalut tandatangan.

- Salinan Bil Utiliti terkini dalam nama Pelanggan atau Penyata Bank atau Sijil Kediaman, semuanya menunjukkan nama dan alamat Pelanggan yang tidak melebihi 6 bulan.
- Sebarang dokumen lain yang mungkin diperlukan oleh syarikat.

Jika, atas sebarang sebab, pelanggan tidak dapat menyediakan salinan bil utiliti terkini semasa proses pembukaan akaun, beliau mempunyai tempoh tiga puluh hari untuk mengemukakan bil utiliti kepada Syarikat. Dalam tempoh ini, akaun akan dianggap sebagai akaun yang sebahagian sah dan pelanggan hanya dibenarkan membuat deposit dan berdagang dalam akaunnya.

Sekiranya tempoh tiga puluh hari tamat, dan pelanggan tidak menyediakan bil utiliti kepada Syarikat, maka akaun akan ditutup dan sebarang baki yang masih ada dalam akaun ini akan dikembalikan kepada pelanggan.

Akaun dianggap sebagai akaun yang sepenuhnya disahkan apabila semua dokumen disediakan kepada Syarikat.

❖ Untuk Syarikat:

- Sijil Pendaftaran Syarikat.
- Memorandum dan Artikel Persatuan.
- Pengesahan Alamat Syarikat.
- Pelan Perniagaan.
- Keputusan Lembaga Pengarah untuk membuka akaun dan memberi kuasa kepada individu yang akan mengendalikan akaun tersebut.
- Carian fail di Pejabat Pendaftaran Syarikat.
- Senarai semua Pemegang Saham dengan 25% atau lebih hak mengundi di Mesyuarat Agung Tahunan Syarikat.
- Senarai semua Pengarah.
- Dokumen pengenalan Pengarah dan Pemegang Saham.
- Bukti Alamat Pengarah dan Pemegang Saham.

- Sijil Kelayakan.
- Sijil Kedudukan Semasa.
- Sebarang dokumen lain yang mungkin diperlukan oleh Syarikat.

Pertanyaan yang dibuat oleh kami akan dilakukan sejauh yang praktikal untuk mengenal pasti mereka yang pada akhirnya memiliki dan mengawal syarikat tersebut.

Jika pada peringkat kemudian, sebarang perubahan berlaku dalam struktur atau status pemilikan atau butiran mana-mana entiti undang-undang, atau sebarang kecurigaan timbul hasil dari perubahan dalam sifat urus niaga yang dijalankan oleh entiti undang-undang melalui akaunnya, maka adalah penting bahawa siasatan lanjut perlu dilakukan untuk menentukan kesan perubahan-perubahan ini terhadap dokumen dan maklumat yang dipegang oleh Syarikat bagi entiti undang-undang dan semua dokumen tambahan dan maklumat untuk mengemaskini profil ekonomi entiti undang-undang dikumpulkan.

Salinan-salinan ini perlu disahkan oleh notaris, pegawai diplomatik, peguam atau profesional bebas yang setaraf.

Piawai kawalan berbeza antara negara-negara yang berlainan, dan perhatian akan diberikan kepada tempat asal dokumen-dokumen tersebut dan latar belakang di mana mereka dihasilkan.

DOKUMEN APA YANG DIPERLUKAN APABILA SEORANG PELANGGAN MENDANAI AKAUN?

- ✓ Salinan kad kredit/kad debit anda, yang digunakan untuk membuat deposit (muka hadapan dengan hanya 6 digit terakhir terlihat, muka belakang dengan CVV ditutup).
- ✓ Penyata bank akaun yang digunakan untuk menghantar deposit dengan transaksi lain ditutup.

Jika anda mempunyai sebarang pertanyaan, jangan ragu untuk menghubungi sokongan pelanggan kami: support@qfmarkets.com.

BILA PELANGGAN PERLU MENYEDIAKAN DOKUMEN-DOKUMEN INI?

Kami sangat menghargai masa yang anda ambil untuk menyediakan kami dengan semua dokumen yang diperlukan dalam tempoh tujuh hari pertama selepas deposit pertama, bagi mengelakkan sebarang kelewatan dalam pemrosesan urus niaga anda. Kami memerlukan penerimaan semua dokumen yang

diperlukan sebelum menjalankan sebarang urusan niaga untuk faedah anda. Beberapa keadaan mungkin memerlukan kami untuk meminta dokumen-dokumen ini sebelum membenarkan sebarang aktiviti lain dalam akaun anda, seperti deposit atau perdagangan. Sila ambil perhatian bahawa jika kami tidak menerima dokumen yang diperlukan dalam fail, pengeluaran yang tertunda akan dibatalkan dan dikreditkan semula ke akaun perdagangan anda. Kami akan memberitahu anda mengenai kejadian sedemikian melalui sistem kami.

BAGAIMANA PELANGGAN BOLEH MENGHANTAR DOKUMEN-DOKUMEN INI?

Sila imbas dokumen-dokumen anda, atau ambil gambar kamera digital berkualiti tinggi, simpan imej-imej tersebut, dan kemudian muat naik dalam bahagian yang berkaitan di Kawasan Pelanggan dalam kawasan log masuk pelanggan QF Markets anda.

Pelanggan juga boleh menghantar dokumen-dokumen ini melalui e-mel ke backoffice@qfmarkets.com.

BAGAIMANA SAYA TAHU DOKUMEN SAYA SELAMAT DENGAN ANDA?

QUALITY FX LTD menjadikan keselamatan dokumen sebagai keutamaan tertinggi dan memperlakukan semua dokumen yang diterimanya dengan penuh hormat dan kerahsiaan. Semua fail yang diperoleh oleh QUALITY FX LTD dilindungi sepenuhnya dengan menggunakan tahap enkripsi tertinggi yang mungkin pada setiap langkah proses ulasan.